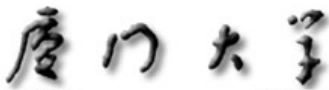


学校编码: 10384
学号: 17520071151115

分类号_____密级_____
UDC_____



硕 士 学 位 论 文

金融工具准则发展与银行业实务及监管关系研究
Analysis on the Relationship between the Development
of Financial Instrument Standards and Banking Practices
and Regulation

姚 慧

指导教师姓名: 曲晓辉 教授
专 业 名 称: 会计学
论文提交日期: 2010 年 4 月
论文答辩时间: 2010 年 6 月
学位授予日期: 2010 年 月

答辩委员会主席: _____
评阅人: _____

2010 年 4 月

- 样式定义: 目录 1: 字体: Times New Roman
- 样式定义: 目录 2: 字体: Times New Roman, 行距: 单倍行距
- 样式定义: 目录 3: 缩进: 左侧: 4 字符, 段落间距段前: 6 磅, 制表位: 34.59 字符, 右对齐, 前导符: ...
- 样式定义: 样式1: 段落间距段前: 12 磅, 段后: 6 磅, 行距: 单倍行距
- 样式定义: 样式2: 段落间距段前: 12 磅, 段后: 6 磅, 行距: 单倍行距
- 带格式的

- 带格式的: 字体: 小三, 非加粗
- 删除的内容: 姚 慧
- 删除的内容: 曲晓辉教授
- 删除的内容: 年

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

带格式的

删除的内容: 摘要

带格式的: 字体: 小三

带格式的: 居中, 缩进: 首行缩进: 0 字符, 段落间距段前: 24 磅, 段后: 24 磅

带格式的: 字体: (中文) 黑体, 小三, 加粗

摘要

本文拟从金融工具会计准则与银行监管的相互关系入手, 分析金融工具准则相关重要内容在银行等金融机构的实际应用情况, 以及与银行内部风险管理和外部监管的相互关系。文章首先对金融工具相关准则发展过程进行简要回顾, 重点介绍金融危机后金融工具准则的最新动态, 分析了 IFRS 9 对会计实务界的影响, 奠定全文分析的背景基础。然后探讨金融工具准则修订对会计实务的影响, 具体包括当前金融工具会计计量的相关重要问题: 公允价值~~的~~运用在金融工具中的拓展, 贷款减值模型的修订, 准则趋同的安排等~~等~~。文章第三部分从会计准则制定目标与银行风险管理及外部监管两大逻辑起点出发, 分析了会计准则目标与监管目标的差异, 该目标差异所导致的具体业务处理上的差异, 以及银行会计实务的难题, ~~并~~对金融工具准则、金融工具财务报告实务与现行银行监管要求的差异进行了战略层面和技术层面的双重分析, 这也是本文的主体内容。第四部分借鉴金融工具确认和计量国际会计准则和巴塞尔银行监管委员会发布的指导原则等内容, 试图提出金融工具会计准则自身的改进建议, 以及会计准则与银行业风险管理及外部监管进行协调的策略。这些策略具体包括: 金融工具准则改进应该遵循的基本原则; 降低金融工具准则的复杂性, 实现金融工具准则结构的优化; ~~会计~~信息质量特征和会计原则, 与风险管理和审慎监管目标的协调; 在会计目标及原则与银行监管目标及原则的协调下, 具体业务处理的改进等。

删除的内容: 的

删除的内容: : 会计目标与监管目标的协调;

删除的内容: , 即公允价值在金融工具中的应用范围, 贷款估值及减值策略

带格式的: 两端对齐, 段落间距段前: 0 磅, 段后: 0 磅

删除的内容:

—————分页符—————

关键词: 金融工具会计准则; 公允价值; 银行监管

删除的内容:

带格式的：字体：小三，加粗

ABSTRACT

带格式的：两端对齐，无缩进：首行缩进：2 字符

Begun with the mutual affects between financial instruments accounting standards and banking regulation, the paper studies the application of financial instruments accounting standards in banks and other financial institutions. Also, the standards' impact on internal risk management and authoritative regulation is a segment well worth discussing. Following with the review of the development of the standards involving financial instruments, the latest revision about these standards (IFRS9) is highlighted and well addressed in this paper, which is the base of the pursuant analysis in an overall view. Further, the paper elaborates the revision's implication on predominant issues in accounting practices, namely the extension of fair value in financial instrument accounting, the model of loan impairment, and the roadmap of the convergence of the standards. In the third part of the thesis, the writer debates the discrepancy between the goal of accounting standards setting and the principle of prudential banking regulation, as well as their priorities over each other. Besides, a thorough research is made on the differences between financial instrument accounting standards and requirements of external regulation both strategically and technically, including the specific deviation of the regulation criteria with the accounting alternatives. Finally, taking the advantage of the feedback on IFRS 9 and the guiding principle released by BCBS, some constructive suggestions of improvement on financial instrument accounting standards are proposed, as is the case with the balancing strategies between the accounting standards, banking risk management and authoritative regulation. The main suggestions and strategies are detailed as follows: fundamental principles conformed when improving standards; balance between the

删除的内容：

accounting goal and the aim of prudential regulation; the reconciliation of the quality characteristics of accounting information with risk management requirements in banks; the advancing of accounting practices and alternatives that induced by the balance between accounting and banking regulation, involving the scope of fair value's application in financial instruments, evaluation of loan, and strategy of impairment.

Key Words: Financial Instrument Standards; Fair Value; Banking Regulation

厦门大学博硕士论文摘要库

删除的内容: .

目 录

第一章 导论	1
1.1 本文研究背景	1
1.2 本文研究思路	2
第二章 金融工具会计准则发展回顾	3
2.1 金融工具会计准则的早期发展	3
2.2 2005 年金融工具会计准则的修订	4
2.2.1 IASB 和 FASB 关于金融工具的联合项目	4
2.2.2 IAS39 的修订及金融资产的四分类	4
2.3 金融工具准则的最新发展	5
2.3.1 国际会计准则制定机构的最新动态	5
2.3.2 IASB 关于金融工具准则具体业务的修订	7
2.3.3 FASB 关于金融工具准则的近期讨论	8
2.3.4 我国准则制定机构的应对及相关动态	11
第三章 金融工具准则修订及其对会计实务的影响	13
3.1 “业务模式” 导向金融工具准则对金融公会计实务整体的影响	13
3.2 金融工具准则的最新动态对会计实务的影响	14
3.2.1 金融资产分类标准的变化对银行业绩的影响	14
3.2.2 混合合同对公允价值计量的影响	15
3.2.3 允许重分类可能会增加主体调节利润的空间	16
3.2.4 准则修订后可能增加的审计取证难度	16
3.2.5 我国采用金融工具新准则的趋同时间安排	17
3.3 金融工具准则的复杂性	18
3.3.1 金融工具准则修订过程的复杂性	18
3.3.2 金融工具准则的复杂性	19

带格式的: 字体: (默认) 黑体, (中文) 黑体, 小三, 加粗

删除的内容:

带格式的: 正文, 居中, 段落间距段前: 24 磅, 段后: 24 磅, 行距: 1.5 倍行距

带格式的: 段落间距段前: 6 磅

带格式的: 段落间距段前: 6 磅

带格式的: 段落间距段前: 6 磅

删除的内容:

第四章 金融工具准则与银行监管的差异及会计实务难题..... 24

带格式的：段落间距段前：6 磅

4.1 财务报告目标与银行业监管目标的差异..... 24

4.2 会计原则中性化与监管审慎原则之间的矛盾..... 25

4.2.1 会计原则与监管原则各自的理论依据..... 25

4.2.2 会计原则与监管原则协调的国际发展历程..... 26

4.3 金融监管视角下的公允价值计量..... 27

4.3.1 基于金融监管视角对公允价值计量潜在不利因素的分析..... 28

4.3.2 公允价值使用范围和估值模型的差异会降低信息可比性..... 29

4.3.3 估值的复杂性使可靠性和公允性无法得到有效保证..... 29

4.3.4 贷款等具有信用风险的金融工具公允价值计量可靠性..... 30

4.3.5 公允价值计量的短期利益导向评价模式..... 31

4.4 金融工具分类标准存在差异..... 32

4.5 对银行资本计算的影响..... 34

4.6 资产减值的概念和计算方法与减值损失计量模型的差异..... 37

4.6.1 确认损失模型与预期损失模型..... 37

4.6.2 “预期损失模型”在会计上的难题..... 38

第五章 金融工具准则改进策略及其与银行监管的协调..... 39

带格式的：段落间距段前：6 磅

5.1 改进思路及策略概述..... 39

5.1.1 消除会计准则与银行业务及监管差异的切入点..... 39

5.1.2 以银行业务模式及特征为导向的准则改进策略..... 40

5.1.3 准则改进策略的总体思路和具体方案..... 41

5.2 金融工具准则继续改进应遵循的基本原则..... 41

5.2.1 巴塞尔委员会关于替代 IAS 39 的指导原则..... 41

5.2.2 具体应遵循的基本原则..... 43

5.3 会计准则目标和银行监管目标的协调..... 45

5.4 降低复杂性与优化金融工具准则体系..... 45

5.4.1 IASB 和巴塞尔银行监管委员会关于降低复杂性的要求..... 45

带格式的：缩进：左侧：0 厘米

删除的内容： .

5.4.2 降低金融工具准则复杂性的策略.....	47
5.5 公允价值在金融工具中应用的改进	49
5.5.1 巴塞尔协议关于评估公允价值的指导原则.....	49
5.5.2 审慎使用公允价值计量.....	49
5.5.3 对公允价值计量潜在不利因素进行有效控制.....	50
5.5.4 加强会计准则制定者和金融监管者的协调与合作.....	50
5.6 贷款估值策略的改进	50
5.6.1 估值模型应该遵循的基本原则.....	51
5.6.2 预期损失模型的运用前景.....	51
第六章 结论	54
6.1 本文的主要结论	54
6.2 本文的创新之处和局限性	55
6.2.1 创新之处.....	55
6.2.2 局限性.....	56
6.3 未来研究方向	57
参考文献	58
后 记	62

带格式的：段落间距段前：6磅

带格式的：段落间距段前：6磅

删除的内容：第一章 导论 1

第二章 金融工具会计准则发

展回顾 2

2.1 金融工具会计准则的早期

发展 2

2.2 2005 年金融工具会计准
则的修订 3

2.2.1 IASB 和 FASB 关于金
融工具的联合项目 3

2.2.2 IAS39 的修订及金融资
产的四分类 3

2.3 金融工具准则的最新发展
4

2.3.1 国际会计准则制定机构
的最新动态 4

2.3.2 IASB 关于金融工具准
则具体业务的修订 6

2.3.3 FASB 关于金融工具准
则的近期讨论 7

2.3.4 我国准则制定机构的应
对及相关动态 10

第三章 金融工具准则修订及
其对会计实务的影响 11

3.1 “业务模式”导向金融工
具准则对金融公会计实务
整体的影响 11

3.2 金融工具准则的最新动态
对会计实务的影响 12

3.2.1 金融资产分类标准的变
化对银行业绩的影响 12

带格式的：字体：四号

带格式的

带格式的

删除的内容：

带格式的

The Table of Contents

Chapter 1 Preface	1
1.1 Background	1
1.2 Framework	2
Chapter 2 Review of the Development of Financial Instruments Accounting Standards.....	3
2.1 Early Development of Financial Instrument Accounting Standards	3
2.2 Revision of Financial Instrument Accounting Standards in 2005	4
2.3 Recent Progress of Financial Instruments Accounting Standards	5
Chapter 3 The Impact of Standards' Revision on Accounting Practices.....	13
3.1 The Implication of Business Model based Standards on Financial Instrument Accounting in an Overall View.....	13
3.2 The Impact of the Standards' latest Progress on Specific Accounting Procedures.....	14
3.3 The complex of financial instrument accounting standards	18
Chaper 4 Defferences between Accounting Standards and Banking Regulatory Requirments and the Problem in Accounting Practice..	24
4.1 Difference between Goal of Financial Report and Aim of Banking Regulation.....	24
4.2 Conflicts of Neutrality of Accounting Standards and Principle of Prudential Regulation.....	25
4.3 Fair Value Measurement at the view of financial regulation	27
4.4 Difference between the Classification of Financial Instrument and that of Trading Accounts in Banks	32
4.5 Impact on the Calculation of Bank's Capital	34
4.6 Impairment Calculation Model's Deviation with the Accounting Concept	

带格式的：段落间距段前：6磅

域代码已更改

带格式的：目录 2，左

删除的内容：2

带格式的：默认段落字体

带格式的：段落间距段前：6磅

域代码已更改

带格式的：段落间距段前：6磅

带格式的：超链接

带格式的：超链接

域代码已更改

带格式的：超链接

带格式的：超链接，字体：小四

域代码已更改

带格式的：段落间距段前：6磅

删除的内容：

and Procedure of Asset Impairment.....	37
Chapter 5 Strategy of standards' Improvement and their Reconciliation with Banking Regulation.....	39
5.1 Brief of the Integral Conceive of detailed Policies of Improvement.....	39
5.2 Principle of Financial Instrument Standards' constant advancement....	41
5.3 Balance between the Goal of Financial Report and the Aim of Prudential Regulation.....	45
5.4 Reduction of the Complex of the Standards and Optimization of the Integral Composition of them.....	45
5.5 Improvement of Fair Value's Application in Financial Instruments	49
5.6 Improvement of Loan Valuation Strategy	50
Chapter 6 Conclusion	54
6.1 Main Conclusions.....	54
6.2 Contribution and Limitation	55
6.3 Further Research Direction	57
Reference	58
Acknowledgement	62

带格式的: 段落间距段前: 6磅

带格式的: 段落间距段前: 6磅

带格式的: 段落间距段前: 6磅

删除的内容: .

带格式的

带格式的：段落间距段前：24 磅，段后：24 磅，行距：1.5 倍行距

第一章 导论

1.1 本文研究背景

金融危机爆发以来，会计理论和实务界对公允价值、金融工具等相关准则进行了激烈的争论，国际会计准则制定机构以及发达国家的准则制定机构均采取积极措施，对金融危机下需要紧急讨论的议题成立了专门的工作小组，对上述会计实务问题及准则的修订进行研究。特别是涉及金融工具的相关会计准则，最近国际会计准则理事会发布了 IFRS9，并公布一部分项目的准则正式文稿，以替代 IAS39 号的相关内容。

在以往的文献中，不乏对金融工具会计准则的研究，诸如 IASC/IASB 金融工具会计准则制定之演进（陈秧秧，2007），金融工具准则的国际比较（于春香，2008）。

实施 IAS39 对银行监管的影响-国际会计准则与银行监管专题研讨会综述（王胜邦，2005）一文首次对会计准则与银行监管的关系进行了阐述。公允价值会计的顺周期效应及其应对策略（黄世忠，2009）主要阐述了公允价值的顺周期性的传导机制，并具体分析了公允价值计量模式下财务报表的波动性和信息传导失灵状况，间接提出了公允价值使用对银行业审慎监管的难题。

鉴于目前文献中暂时缺乏会计准则与银行风险管理及监管协调关系等方面的跨学科研究，而且新近发布的 IFRS 9 将对金融工具会计产生重大影响。本文拟从金融工具会计准则与银行监管的相互关系入手，分析金融工具准则重要内容在银行等金融机构的实际应用情况，以及与银行内部风险管理和外部监管的协调，并借鉴金融工具确认和计量国际会计准则和巴塞尔银行监管委员会的指导原则等内容，试图提出金融工具会计准则的改进策略，以及会计准则与银行业风

删除的内容:

险管理及监管进行协调的策略。

1.2 本文研究思路

在以金融工具会计准则与银行实务及监管的相互关系这个背景下，文章从整体分析了金融工具准则相关重要内容在银行等金融机构的实际应用情况，以及与银行内部风险管理和外部监管的协调。具体思路如下：

第一章，导论。

第二章，金融工具准则发展回顾。具体分析准则发展和变革的动因。

第三章，金融工具准则修订对会计实务的影响。

第四章，金融工具准则与银行监管的差异及会计实务难题。具体进行两者的差异比较，以体现两者需要协调的关键点和未来准则修订应考虑的因素。

第五章，金融工具准则改进策略及其与银行监管协调的具体措施。借鉴金融工具确认和计量国际会计准则修订稿和巴塞尔银行监管委员会的指导原则等内容，根据目标差异—原则差异—实务处理差异的思路逐步细化解决方案，试图提出金融工具会计准则的改进策略及趋同措施。

第六章，总结本文的基本结论、创新、局限和未来研究方向。

带格式的：缩进：首行缩进：0 字符

带格式的：缩进：首行缩进：2 字符

删除的内容： .

第二章 金融工具会计准则发展回顾

2.1 金融工具会计准则的早期发展

20 世纪 80 年代以来，随着国际经济与金融市场的发展，金融工具被不断创新并得到广泛应用，其所蕴含的高风险与高报酬对企业财务状况与经营业绩的评估日显重要。金融工具（尤其是衍生金融工具）相关问题越来越多地受到各国会计准则制定机构、资本市场监管组织以及财务报表编制者与信息使用者的关注。对于广泛持有并使用金融工具的银行与其他金融机构而言，依据传统的财务会计规范体系对外发布的财务报告曾一度受到审慎监管组织及其他信息使用者的质疑。

迫于这一形势，1988 年 5 月，国际会计准则委员会（IASB）顾问组成员之一的经济合作与发展组织（OECD）举行了一次关于新金融工具的专题研讨会，就新金融工具的运用及相关会计处理和披露问题展开讨论。这次研讨会就金融工具会计准则问题达成两点共识：（1）现有准则已不能适应新形势下国际资本市场的需求，亟需另行制定一份新的国际性金融工具会计准则；（2）新会计准则应具有足够弹性，以包容金融市场的创新性，并秉持实质重于形式的原则^①。

研讨会后不久，IASB 决议启动金融工具会计准则制定的项目，即 IASB 与加拿大注册会计师协会（Canadian Institute of Chartered Accountants, CICA）联合展开的金融工具项目。双方组建金融工具指导委员会（Steering Committee on Financial Instruments, SCFI）来研究准则开发的相关问题。但事实上，在此之前，涉及金融工具的会计处理散见于若干已发布的国际会计准则之中，而以 IAS 25

删除的内容: 本文拟从金融工具会计准则与银行监管的相互关系入手, 分析金融工具准则相关重要内容在银行等金融机构的实际应用情况, 以及与银行内部风险管理和外部监管的协调。具体思路如下:

第一章, 导论。

第二章, 金融工具准则发展回顾。分析准则发展和变革的动因。

第三章, 金融工具准则修订对会计实务的影响。

第四章, 金融工具准则与银行监管的差异及会计实务难题。具体进行两者的差异比较, 以体现两者需要协调的关键点和未来准则修订应考虑的因素。

第五章, 金融工具准则改进策略及其与银行监管协调的具体措施。借鉴金融工具确认和计量国际会计准则修订稿和巴塞尔银行监管委员会的指导意见等内容, 根据目标差异—原则差异—实务处理差异的思路逐步细化解决方案, 试图提出金融工具会计准则的改进策略即趋同措施。

... [2]

带格式的: 字体: (中文) 黑体, 小三

带格式的: 段落间距段前: 24 磅, 段后: 24 磅, 行距: 1.5 倍行距

带格式的: 段落间距段前: 24 磅, 段后: 6 磅, 行距: 单倍行距

删除的内容:

^① 陈秧秧. IASB/IASB 金融工具会计准则制定之演进[D]. 厦门大学硕士研究生学位论文. 2007

投资会计最为典型。

早在这一时期，金融工具准则的制定就是以金融市场的发展方向和报告需求为驱动因素的。因此金融工具准则的制定需要准则制定机构与国际上的金融权威机构（例如巴塞尔委员会）开展合作，这样才能使会计准则与银行等金融机构的实务相契合。

2.2 2005 年金融工具会计准则的修订

2.2.1 IASB 和 FASB 关于金融工具的联合项目

2005 年 4 月和 10 月，IASB 和 FASB 举行了两次联合会议，专门就金融工具会计准则的未来发展进行了讨论。双方最终**形成决议**，建立三个长期项目来改善和简化金融工具会计准则：（1）制定一项金融工具终止确认的新准则；（2）要求所有金融工具以公允价值计量且其变动在当期确认；（3）简化或者废除专门的套期会计。2006 年 3 月，两个理事会达成了一项谅解备忘录“IFRS 与 US GAAP 趋同路线图 2006 至 2008”，该备忘录进一步阐明了他们共同合作来改善财务报告准则的愿景^①。

作为谅解备忘录的一部分，两个理事会联合启动了一项旨在降低金融工具会计复杂性的研究项目，该项目于 2008 年 3 月取得阶段性成果：IASB 发布了“降低金融工具报告的复杂性”的讨论稿，简称降低复杂性讨论稿；同时 FASB 也发表了对此讨论稿的评论意见。该讨论稿的主要内容涉及金融工具的计量和套期会计，并提出了可能改善和简化金融工具会计的一系列方案。

2.2.2 IAS39 的修订及金融资产的四分类

在该联合项目背景下，2005 年修订的 IAS39 发生了较大变动。传统的资产分类方法按流动性的强弱进行划分，即：短期投资、应收账款、长期债券投资等。

^① 杨海峰. IASB 与 FASB 金融工具会计准则联合改进项目的背景、进展及评价. 会计研究, 2009, 8.

带格式的：字体：（默认）
Times New Roman

带格式的：样式 标题 2 +
黑体 四号 段前：24 磅 段
后：6 磅 行距：单倍行距

带格式的：段落间距段前：
12 磅，段后：6 磅，行距：
单倍行距

带格式的：字体：（默认）
Times New Roman

带格式的：字体：（默认）
Times New Roman

带格式的：字体：（默认）
Times New Roman

删除的内容：决定

删除的内容：

删除的内容：

带格式的：样式 标题 3 +
黑体 四号，段落间距段前：
12 磅，段后：6 磅，行距：
单倍行距

带格式的：字体：（默认）
Times New Roman

删除的内容：

删除的内容：

这样主要出于让公众从银行资产负债结构来了解其经营战略意图、利润来源渠道筹资投资政策以及整体风险状况的目的。

而 2005 年新修订的金融工具准则按照功能把金融资产分为以下类别：以公允价值计量且公允价值变动计入损益的金融资产、可供出售金融资产、持有至到期投资、贷款和应收款项（简称四类法）。这一时期准则的修订，体现了对产品持有能力和持有意图的重视，从静态角度优化了金融工具准则所规范的对象，实现了金融工具准则与现实金融业务在分类标准上的匹配^①。

删除的内容：

删除的内容：这样主要出于让公众从银行资产负债结构来了解其经营战略意图、利润来源渠道以及整体风险状况的目的。

删除的内容：的

带格式的：段落间距段前：12 磅，段后：6 磅，行距：单倍行距

2.3 金融工具准则的最新发展

2.3.1 国际会计准则制定机构的最新动态

2008 年 6 月，作为一项单独文件 FASB 发布了“套期活动会计：对 FASB133 号准则的修订”的征求意见稿（简称套期会计征求意见稿）。该征求意见稿所提出的修订内容目的在于简化套期会计，以改善财务报告。

删除的内容：

删除的内容：-

2008 年 10 月，两理事会举行了联合会议，IASB 和 FASB 的工作人员提交了“降低复杂性”讨论稿和套期会计征求意见稿反馈意见的概述：（1）降低复杂性讨论稿的绝大多数反馈者支持对当前的金融工具准则进行重大的改变。另外，许多反馈者表示：如果通过简化套期活动会计可以降低相关财务报告解释的复杂性，那么他们支持两理事会在这一项目上也进行合作；（2）套期会计征求意见稿的大多数反馈者表示，征求意见稿中的很多修订内容将会对 US GAAP 和 IFRS 下的套期会计产生进一步的分歧；很多反馈者强烈要求两理事会启动一项联合项目来改善套期会计，认为 FASB 的套期会计项目应该并入两理事会“降低复杂性”的研究项目。在本次联合会议上，两理事会鉴于财务报告问题在当前全球金融危机倍受关注的事实，决定组织三次圆桌会议：一方面让理事会成员广泛听取来自

删除的内容：

删除的内容：

删除的内容：

删除的内容：

删除的内容：

删除的内容：

删除的内容：

删除的内容：备受

^① IASB. IAS 39 Financial Instruments: Recognition and Measurement. <http://www.iasb.org>.

删除的内容：

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库